



Акционерное общество Банк "Пермь"

614000, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10, ОГРН 1025900000510, ИНН 5902300033
к/с 30101810200000000756 в Отделении Пермь, БИК 045773756
тел. (342)291-03-00, факс (342)291-03-10, <http://www.bankperm.ru>

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
за отчетный период, начинающийся 1 января 2018 года
и заканчивающийся 30 июня 2018 года**

Пермь, 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный Отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный Отчет о прибылях и убытках.....	5
Промежуточный Отчет о совокупных доходах.....	6
Промежуточный Отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
Промежуточный Отчет о движении денежных средств.....	8
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	9
1. Основная деятельность Акционерного общества Банк «Пермь».....	9
2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики.....	10
3. Переход на МСФО (IFRS) 9.....	16
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
5. Кредиты и средства, предоставленные банкам.....	19
6. Кредиты и дебиторская задолженность.....	20
7. Прочие активы.....	25
8. Средства клиентов.....	25
9. Прочие обязательства.....	26
10. Нераспределенная прибыль.....	26
11. Процентные доходы и расходы.....	27
12. Изменение резерва под обесценение кредитов.....	27
13. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.....	27
14. Операционные доходы.....	27
15. Изменение прочих резервов.....	28
16. Сегментный анализ.....	28
17. Управление рисками.....	28
18. Управление капиталом.....	31
19. Условные обязательства и производные финансовые инструменты.....	32
20. Операции со связанными сторонами.....	33
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	34
22. События после отчетной даты.....	37

Промежуточный Отчет о финансовом положении
за 30 июня 2018 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	30 июня 2018 (неаудировано)	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 035 592	1 513 511
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		13 294	13 610
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	2	0	0
Кредиты и средства, предоставленные банкам	5	7 197	5 760
Кредиты и дебиторская задолженность	3,6	1 115 268	818 623
Основные средства и нематериальные активы		101 973	104 665
Прочие активы	7	1 971	3 830
Итого активов		2 275 295	2 459 999
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	8	1 731 174	1 874 626
Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
Прочие обязательства	9	7 920	12 362
Отложенное налоговое обязательство		7 607	15 064
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	19	5 984	0
Итого обязательств		1 752 685	1 902 052
Собственный капитал			
Уставный капитал		21 142	21 142
Фонд переоценки основных средств		90 860	90 860
Нераспределенная прибыль	3,10	410 608	445 945
Итого собственный капитал		522 610	557 947
Итого обязательств и собственного капитала		2 275 295	2 459 999

Подписано от имени Правления 17 августа 2018 года.

О.Я. Вайсман
И.о. Председателя Правления

В.И. Бардин
Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр.9-37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный Отчет о прибылях и убытках
за полугодие, закончившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)
(в тысячах рублей)

	Примечание	1 полугод.2018	1 полугод.2017
Процентные доходы	11	99 125	112 237
Процентные расходы	11	(36 436)	(39 581)
Чистые процентные доходы до формирования резервов под обесценение кредитов		62 689	72 656
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	12	(2 966)	(6 454)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности и средств в других банках		59 723	66 202
Доходы за вычетом расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13	3 468	3 840
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	13	328	248
Комиссионные доходы		21 564	22 266
Комиссионные расходы		(2 135)	(2 363)
Изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	15	401	(11)
Операционные доходы	14	489	573
Чистые доходы (расходы)		83 838	90 755
Операционные расходы		(74 943)	(78 042)
Прибыль до налогообложения		8 895	12 713
Доходы (расходы) по налогу на прибыль		(5 120)	(2 350)
Прибыль за отчетный период		3 775	10 363

Подписано от имени Правления 17 августа 2018 года.

О.Я. Вайсман
И.о. Председателя Правления

В.И. Бардин
Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр.9-37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Промежуточный Отчет о совокупных доходах
за полугодие, закончившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)
(в тысячах рублей)

	Примечание	1 полугод. 2018	1 полугод. 2017
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		3 775	10 363
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств			-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			-
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			-
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	-
Совокупный доход за период		3 775	10 363

Подписано от имени Правления 17 августа 2018 года.

О.Я. Вайсман
И.о. Председателя Правления

В.И. Бардин
Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр.9-37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

*Промежуточный Отчет об изменениях в собственном капитале
за полугодие, закончившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)
(в тысячах рублей)*

	Приме- чание	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2016 года		21 142	91 438	440 637	553 217
Совокупный доход		-	-	10 363	10 363
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудировано)		21 142	91 438	451 000	563 580
Остаток за 31 декабря 2017 года		21 142	90 860	455 945	557 947
<i>Влияние применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018г.</i>		-	-	(39 112)	(39 112)
Остаток на 1 января 2018г. с учетом применения МСФО (IFRS) 9 (неаудировано)	2	21 142	90 860	406 833	518 835
Совокупный доход		-	-	3 775	3 775
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудировано)		21 142	90 860	410 608	522 610

Подписано от имени Правления 17 августа 2018 года.

О.Я. Вайсман
И.о. Председателя Правления

В.И. Бардин
Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр.9-37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

*Промежуточный Отчет о движении денежных средств
за полугодие, закончившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)*

(в тысячах рублей)

	Приме- чание	1 полут. 2018	1 полут. 2017
I. Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		98 376	112 028
Проценты уплаченные		(36 470)	(40 008)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	13	3 468	3 840
Комиссии полученные		21 484	22 275
Комиссии уплаченные		(2 136)	(2 364)
Прочие операционные доходы	14	481	573
Уплаченные операционные расходы		(75 532)	(76 277)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль		(2 002)	(2 370)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		7 669	17 697
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		316	(140)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	2	(1 825)	2044
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	5	(340 400)	15 249
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	7	787	(528)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	8	(150 137)	178 400
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		0	(2 044)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9	(737)	(582)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(484 327)	210 096
II. Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(68)	(34)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		8	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(60)	(34)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		6 468	240
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(477 919)	210 302
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 513 511	1 070 371
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		1 035 592	1 280 673

Подписано от имени Правления 17 августа 2018 года.

О.Я. Вайсман
И.о. Председателя Правления

В.И. Бардин
Заместитель главного бухгалтера

Примечания на стр.9-37 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

*Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за отчетный период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 30 июня 2018 года*

1. Основная деятельность Акционерного общества Банк «Пермь»

Акционерное общество Банк «Пермь», сокращенное фирменное наименование Банк Пермь (АО), (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией номер 875 от 20.07.2016 года. Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг населению и юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы страхования вкладов (Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 27 января 2005 года под номером 519).

Банк является:

- Членом секции валютного рынка Санкт-Петербургской валютной биржи;
- Ассоциированным членом в международной платежной системе Visa International;
- Косвенным участником платежной системы «МИР».

Банк осуществляет эмиссию банковских карт международной платежной системы Visa International.

Банк не имеет филиалов, а также не является участником какой-либо банковской (консолидированной) группы.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию за 30 июня 2018 года составляла 111 человек (за 31 декабря 2017 года: 116 человек).

Зарегистрированный адрес Банка и место ведения деятельности: Россия, г. Пермь, ул. Куйбышева, 10.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. В банковской системе России Акционерное общество Банк «Пермь» относится к категории средних и мелких региональных банков.

В 1 полугодии 2018 года положение банковского сектора значительно не изменилось.

Официальная инфляция в РФ за отчетный период составила 2,1%.

Банк России в 1 полугодии 2018 года снижал ключевую ставку 2 раза, с 7,75% до 7,25%. Сохранение консервативного подхода в поведении как банков, так и заемщиков обусловит рост кредитования, не несущий дополнительных инфляционных рисков.

В этих условиях Банк придерживается более осторожной кредитной и депозитной политик, заключающихся в поддержании ликвидности на высоком уровне, рациональном привлечении средств и поддержании доходности активных операций (процентной маржи). Чистая ссудная задолженность на отчетную дату по отношению к концу 2017 года незначительно снизилась и увеличилась на 0,8%, срочный ресурс привлеченных средств снизился на 7,7%. Банк по-прежнему не прибегает к заимствованию на рынке межбанковского кредитования.

За 30 декабря 2018 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки основных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 62,7565 рубля за 1 доллар США (31.12.2017 г. 57,6002 рублей), 72,9921 рубля за 1 евро (31.12.2017 г. 68,8668 рублей).

В 2018 году планируется переход ряда кредитных организаций на осуществление своей деятельности с базовой лицензией, в соответствии с изменениями в законодательстве РФ.

Руководство не может достоверно определить финансовое воздействие на финансовое положение Банка экономических процессов, происходящих в российской экономике. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся экономических условиях.

2. Основы представления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2018 года и за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Банка, в отношении применения учетной политики Банка и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Финансовые инструменты - ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

Первоначальное признание финансовых инструментов.

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов. С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается *по амортизированной стоимости*, если выполняются оба следующих условия:

- a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и
- b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Финансовый актив оценивается *по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*, если выполняются оба следующих условия:

- a) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и
- b) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается *по справедливой стоимости через прибыль или убыток*, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

- а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;
- б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками; и
- с) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в банковском Положении о расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменении в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТCS модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Реклассификации финансовых активов. Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии *по амортизированной стоимости*, за исключением:

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются *по справедливой стоимости*;
- b) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;
- c) договоров финансовой гарантии
- d) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.
- e) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

- a) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;
- b) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

- a) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.
- b) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.
- c) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

Списание

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2018 года.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении

кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 17 "Управление рисками".

Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. На 1 января и 1 июля 2018 года отсутствуют незавершенные контракты, подпадающие под действие настоящего стандарта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевых инструментов, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевых инструментов, предоставленных в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках. Данные поправки не оказывают влияния на Банк.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что

организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Банк не применил досрочно иных стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

На 31.12.2017 статья отчета о финансовом положении «Депозит и прочие размещенные средства в Банке России» реклассифицирован в «Денежные средства и их эквиваленты» на сумму 1 180 744 тыс.рублей.

	31.12.2017 было	Реклассифик ация	31.12.2017 стало
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	332 767	1 180 744	1 513 511
Депозит и прочие размещенные средства в Банке России	1 180 744	(1 180 744)	0

В связи с вышеуказанным произведена реклассификация статей промежуточного Отчета о движении денежных средств за полугодие, закончившийся 30 июня 2017 года:

	1 полугод. 2017 было (неаудировано)	Реклассификация	1 полугод. 2017 стало (неаудировано)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(140)	-	(140)
Чистое снижение (прирост) по средствам, размещенным в Банке России	(230 000)	230 000	0
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	2 226	(182)	2044
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	15 249	-	15 249
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(528)	-	(528)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	-	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	178 400	-	178 400
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 044)	-	(2 044)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(582)	-	(582)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(19 722)	229 818	210 096
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	(19 516)	229 818	210 302
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	249 896	820 475	1 070 371
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	230 380	1 050 293	1 280 673

3. Переход на МСФО (IFRS) 9

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация за 6 месяцев 2017 года и на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной на 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице ниже:

Неаудированные данные	Категория оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Переоценка согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<i>Финансовые активы</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1 513 511	-	-	1 513 511

Банк Пермь (АО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

Обязательные резервы на счетах в Банке России	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	13 610			13 610
Кредиты и средства предоставленные банкам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	6 856	-	(19)	6 837
Ценные бумаги	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-
Ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	818 623	-	(42 476)	776 147
Производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	2 734	-	-	2 734
Итого финансовых активов			2 355 334		(42 495)	2 312 839
Финансовые обязательства						
Средства банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 874 626	-	-	1 874 626
Производные финансовые инструменты	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	-	-
Субординированные депозиты	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	-	-	-	-
Прочие обязательства и резервы по	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	12 362	-	6 395	18 757

Банк Пермь (АО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

условным обязательствам кредитного характера						
Итого финансовых обязательств			1 886 988	-	6 395	1 893 383

В таблице выше показан эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на статьи финансовых активов и обязательств без учета налогового эффекта, который совокупно составил 9 778 тыс. рублей увеличения отложенного налогового актива.

Учетная политика Банка по классификации финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 2 "Основы представления отчетности и принципы учетной". Применение этой политики не привело к реклассификациям финансовых активов и финансовых обязательств в рамках действующих бизнес-моделей.

Эффект перехода

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует.

Неаудированные данные	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года	445 945
Признание ожидаемых кредитных убытков, дебиторской задолженности и условным обязательствам кредитного характера	(48 871)
Признание ожидаемых кредитных убытков по средствам в банках, оцениваемым по амортизированной стоимости	(19)
Отложенный налоговый актив по признанным ожидаемым кредитным убыткам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9	9 778
Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	406 833

Сверка резервов

В таблице ниже приведена сверка резервов под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года и резерва под обесценение, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Неаудированные данные	По состоянию на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IAS) 39	Создание) резерва в восстановлении резерва в соответствии с МСФО (IFRS) 9	По состоянию на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	0	-	0
Кредиты и средства, предоставленные банкам	0	19	19
Кредиты и дебиторская задолженность, в том числе:	53 331	42 476	95 807
- кредиты выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	29 853	39 301	69 154
- потребительские кредиты физическим лицам	23 478	3 175	26 653
Прочие финансовые активы	0	-	0
Обязательства по предоставлению кредитов и выпущенные финансовые гарантии	0	6 395	6 395
Условные обязательства некредитного характера	0	-	0
Итого	53 331	48 890	102 221

Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменилось представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк не имел активов и обязательств для изменения представления:

- отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, промежуточного отчета о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, в соответствии с информацией за 2018 год;
- отчета о совокупных доходах за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года;
- отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
Наличные средства	35 942	45 001
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	958 866	1 386 683
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	40 784	81 827
Стран ОЭСР	0	0
Другие страны	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 035 592	1 513 511

По состоянию за 30 июня 2018 года в Банке России были размещены средства, учтенные по амортизированной стоимости, на общую сумму 830 396 тыс. руб. на срок до 30 дней по эффективной ставке от 6,25% до 7,22% (по состоянию за 31 декабря 2017 года — на сумму 1 180 744 тыс. руб. на срок до востребования и до 30 дней по эффективной ставке от 6,75% до 7,74%).

5. Кредиты и средства, предоставленные банкам

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
Кредиты и депозиты в других банках	6 329	5 760
Незавершенные расчеты с банками	887	0
Резерв под обесценение средств в других банках	(19)	(0)
Итого средств в других банках	7 197	5 760

По состоянию за 30 июня 2018 года на корреспондентском счете в VTB Bank (Europe) SE, Франкфурт-на-Майне, Германия, был размещен гарантийный депозит в долларах США, учтенный по амортизированной стоимости, на общую сумму 5 760 тыс. руб. (по состоянию за 31 декабря 2017 года – 5 760 тыс. руб.).

Группа ВТБ завершила реструктуризацию своих европейских подразделений. VTB Bank (Austria) AG, VTB Bank (Deutschland) AG и VTB Bank (France) SA были объединены в новое юридическое лицо — VTB Bank (Europe) SE, работающее на основе единой банковской лицензии.

На 31.12.2017 года средства по незавершенным расчетам с банками на сумму 1 096 тыс.рублей были реклассифицированы из статьи «прочие активы» в «Кредиты и средства, предоставленные банками» отчета о финансовом положении.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию за 30 июня 2018 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, расположенным в Пермском крае, что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе. В течение 2018 года кредиты предоставлялись на рыночных условиях.

Категорий кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в Банке нет.

Банк по состоянию на 01.01.2018 и за 30.06.2018г. Кредиты и дебиторскую задолженность полностью относит в категорию, оцениваемую по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие категории:

	30.06.2018	31.12.2017
	(неаудировано)	
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 115 268	871 954
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 115 268	871 954

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30.06.2018	31.12.2017
	(неаудировано)	
Корпоративные кредиты, выданные крупным предприятиям	165 567	81 727
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	881 945	627 982
Кредиты физическим лицам	166 529	162 245
Дебиторская задолженность	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 214 041	871 954
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(98 773)	(53 331)
Итого кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 115 268	818 623

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года.

	Корпоративные кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Итого
Стадия 1				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	64	4 875	354	5 293
Переводы в стадию 1	52	2 653	354	3 059
Переводы в стадию 2	(12)	(1 408)	-	(1 420)
Переводы в стадию 3	-	(34)	-	(34)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	256	3 613	11	3 880
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	0
Прочие движения	-	-	-	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	308	6 266	365	6 939
Стадия 2				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	2808	13 185	0	15 993
Переводы в стадию 1	(2 808)	(7 296)	-	(10 104)
Переводы в стадию 2	-	3 518	-	3 518
Переводы в стадию 3	-	-	-	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	1 611	11 218	-	12 829
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	0
Прочие движения	-	-	-	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	1 611	14 736	0	16 347
Стадия 3				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	8 986	39 236	26 299	74521
Переводы в стадию 1	-	-	-	0
Переводы в стадию 2	-	-	-	0
Переводы в стадию 3	8 986	38 800	26 299	74 085
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(333)	1703	32	1 402
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	-	-	-	0

Прочие движения	-	-	-	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	8 653	40 503	26 331	75 487
Итого на 01 января 2018 года	11 858	57 296	26 653	95 807
Изменение резервов за отчетный период	(1 286)	4 209	43	2 966
Итого на 30 июня 2018 года	10572	61505	26 696	98 773

Сравнительные данные за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представляют изменения в резервах под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39.

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов на 01 января 2017 года	100	10 796	1 417	24 313
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(15)	1 418	5 051	6 454
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности клиентов за 30 июня 2017 года (неаудировано)	85	12 214	6 468	30 767

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальн ой основе	на групповой основе	на индивидуаль ной основе	на групповой основе	на индивидуаль ной основе	на групповой основе	
Кредиты корпоративным клиентам							
Непросроченные	27 035	4 739	124 872	-	-	-	156 646
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 360 дня	-	-	-	-	8 921	-	8 921
Итого кредиты корпоративным клиентам	27 035	4 739	124 872	0	8 921	0	165 567

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Кредиты субъектам малого бизнеса							
Непросроченные	122 910	320 443	394 935	853	-	1 506	840 647
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	41 298	-	41 298
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 360 дня	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	122 910	320 443	394 935	853	41 298	1 506	881 945
Кредиты физическим лицам							
Непросроченные	-	139 383	-	-	-	3 668	143 051
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-180 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 181-360 дней	-	-	-	-	-	10 113	10 113
Просроченные более 360 дня	-	-	-	-	-	13 365	13 365
	-	-	-	-	-	-	-
Итого кредиты физическим лицам	0	139 383	0	0	0	27 146	166 529
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва							
	149 945	464 565	519 807	853	50 219	28 652	1 214 041
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 157)	(3 782)	(16 125)	(222)	(48 712)	(26 775)	(98 773)
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	146 788	460 783	503 682	631	1 507	1 877	1 115 268

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года

Качество кредитов, выданных клиентам:

Категории кредитов

31.12.2017

	Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты	Индивидуально обесцененные кредиты
Корпоративные кредиты, выданные крупным предприятиям	72 463	9 264
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	587 364	40 618
Кредиты физическим лицам, в т.ч.	138 767	23 478
<i>-Ипотечные жилищные</i>	26 249	-
<i>-Автокредитование</i>	5 301	-
<i>-Иные</i>	107 217	23 478
Дебиторская задолженность	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	798 594	73 360
Зы вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля, в т.ч. :	(280)	(53 051)
<i>-по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям</i>	(280)	(29 573)
<i>-по физическим лицам</i>	(0)	(23 478)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	798 314	20 309

По состоянию за 31 декабря 2017 года в составе кредитного портфеля 7 индивидуально обесцененных ссуд на сумму 73 360 тыс. руб. Начисленные проценты по обесцененным на индивидуальной основе кредитам по состоянию за 31 декабря 2017 года составили 1 206 тыс. руб.

Индивидуально обесцененные кредиты классифицируются следующим образом:

Индивидуально обесцененные кредиты	31.12.2017
Не просроченные	40 619
Со сроком просрочки до 30 дней	0
Со сроком просрочки от 31 дня до 90 дней	10 113
Со сроком просрочки от 91 до 180 дней	0
Со сроком просрочки от 181 дня до 360 дней	0
Со сроком просрочки свыше 360 дней	22 628
Итого индивидуально обесцененных кредитов	73 360
Резерв под индивидуально обесцененные кредиты	53 051

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики.

	30.06.2018		31.12.2017	
	(неаудировано)			
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	653 648	53,84	399 707	45,84
Строительство	268 875	22,15	176 801	20,27
Потребительские кредиты	166 528	13,72	162 244	18,61
Недвижимость	3 498	0,29	7 545	0,86
Транспорт	11 187	0,92	12 532	1,44
Промышленность	64 887	5,34	68 320	7,84
Машиностроение	42 346	3,49	40 086	4,60

Прочие отрасли	3 072	0,25	4 719	0,54
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1 214 041	100,00	871 954	100,00

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитного портфеля по ссудам юридических и физических лиц:

	30.06.2018 (неаудировано)		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты, обеспеченные всего				
в том числе:	1 199 170	98,78	871 835	99,99
- недвижимостью	863 208	71,10	656 792	75,32
- оборудованием и транспортными средствами	87 657	7,22	68 625	7,87
- товарами в обороте	4 470	0,37	13 894	1,59
- поручительствами и банковскими гарантиями	243 835	20,08	132 524	15,20
Необеспеченные кредиты	14 871	1,22	119	0,01
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	1 214 041	100,00	871 954	100,00

7. Прочие активы

	30.06.2018 (неаудировано)		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Начисленные комиссии			1461	1383
Итого прочих финансовых активов			1 461	1 383
Текущие налоги к возмещению			15	1156
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет			9	26
Прочая дебиторская задолженность			486	1 265
Итого прочих нефинансовых активов			510	2 447
Резервы по прочим активам			(0)	(0)
Итого прочих активов			1 971	3 830

На конец отчетного и предыдущего периодов резерв на возможные потери по прочим активам не формировался.

В 2018 году в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета за счет созданных резервов были списаны начисленные комиссии по расчетно-кассовому обслуживанию в сумме 10 тыс. руб. (2017 г.: 17 тыс. руб.).

8. Средства клиентов

	30.06.2018 (неаудировано)		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации				
-текущие (расчетные) счета			7	7
Прочие юридические лица				
-текущие (расчетные) счета			769 558	881 826
-срочные депозиты			115 700	123 700
Физические лица				
-текущие счета (вклады до востребования)			91 830	95 059
-срочные вклады			754 079	774 034
Итого средств клиентов			1 731 174	1 874 626

Ниже приведена таблица распределения средств клиентов по отраслям экономики:

	30.06.2018 (неаудировано)		31.12.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	845 909	49	869 093	46
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	242 735	14	377 500	20
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	251 360	15	263 899	14
Обрабатывающие производства	34 453	2	85 225	5
Обрабатывающие производства - машиностроение	130 120	7	78 340	4
Строительство	72 816	4	75 104	4
Транспорт и связь	51 143	3	38 594	2
Финансы	5 920	0	14 517	1
Энергетика	12 072	1	10 500	1
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 768	0	3 200	0
Добыча полезных ископаемых	840	0	1 108	0
Обрабатывающие производства - металлургия	12	0	115	0
Прочие виды деятельности	81 026	5	57 431	3
Итого средства клиентов	1 731 174	100	1 874 626	100

Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 20.

9. Прочие обязательства

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
Нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате	542	892
Ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам по отпускам, отсроченное вознаграждение	7 009	10 364
Отложенный доход, в т.ч.:	210	333
<i>по договорам банковских гарантий</i>	0	2
<i>по договорам вексельных кредитов</i>	0	0
Прочие	159	773
Итого прочие обязательства	7 920	12 362

Ниже представлен анализ изменений обязательств по выданным гарантиям за отчетный период:

	1 полугод. 2018
Балансовая стоимость на начало периода	2
Уменьшение, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(2)
Комиссии, полученные по выданным банковским гарантиям	122
Амортизация комиссий, полученных по выданным банковским гарантиям, отраженная в отчете о прибылях и убытках	(122)
Балансовая стоимость на конец периода	0

10. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переносит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили за 30 июня 2018 года 443 701 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года 427 723 тыс. руб).

7 мая 2018 года на годовом Общем собрании акционеров (Протокол б/н от 08.05.2018г.) утверждена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год Акционерного общества Банк «Пермь», а также утвержден следующий порядок распределения прибыли: на выплату дивидендов 0 рублей; на выплату вознаграждения

членам Совета директоров Банка 0 рублей; на выплату вознаграждения членам Ревизионной комиссии Банка 6900 рублей. Оставшуюся часть прибыли оставить не распределенной.

11. Процентные доходы и расходы

	1 полугод 2018 (неаудировано)	1 полугод 2017 (неаудировано)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам в т.ч. проценты по обесцененным кредитам	60 060 0	68 175 1 173
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	39 065	44 046
Проценты по долговым ценным бумагам	0	16
Итого процентных доходов	99 125	112 237
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	36 436	39 581
Проценты по счетам в банках	0	0
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Итого процентных расходов	36 436	39 581
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценение кредитов	62 689	72 656

12. Изменение резерва под обесценение кредитов

	1 полугод 2018 (неаудировано) МСФО 9	1 полугод 2017 (неаудировано) МСФО39
Доходы от восстановления резервов под обесценение ссуд	127 613	118 820
Расходы от создания резервов под обесценение ссуд	(130 579)	(125 274)
Итого изменение резерва под обесценение ссуд	(2 966)	(6 454)

13. Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	1 полугод 2018 (неаудировано)	1 полугод 2017 (неаудировано)
Доходы по операциям с иностранной валютой		
По обменным операциям с иностранной валютой	9 753	9 881
По другим операциям	-	-
Итого доходов по операциям с иностранной валютой	9 753	9 881
Расходы по операциям с иностранной валютой		
По обменным операциям с иностранной валютой	6 285	6 041
По другим операциям	-	-
Итого расходов по операциям с иностранной валютой	6 285	6 041
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 468	3 840
Доходы от переоценки иностранной валюты	61 736	69 195
Расходы от переоценки иностранной валюты	61 408	68 947
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	328	248

14. Операционные доходы

	1 полугод 2018 (неаудировано)	1 полугод 2017 (неаудировано)
--	----------------------------------	----------------------------------

Сдача имущества в аренду	32	32
Штрафы полученные	0	0
Реализация имущества	8	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	151	0
От безвозмездно полученного имущества	0	0
Оприходование излишков материальных ценностей	0	0
Прочие	298	541
Итого операционных доходов	489	573

15. Изменение прочих резервов

	1 полугодие 2018 (неаудировано)	1 полугодие 2017 (неаудировано)
Доходы от восстановления резервов под обесценение	23 318	43 768
Расходы от создания резервов под обесценение	(23 328)	(43 779)
Итого изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочим резервам, согласно МСФО 39	(10)	(11)
Влияние МСФО (IFRS) 9 - от создания резервов под обесценение по состоянию на 01.01.2018	6 395	
Влияние МСФО (IFRS) 9 - Расходы от создания резервов под обесценение по состоянию на 01.07.2018	(5984)	
Итого изменение резерва под убытки по обязательствам кредитного характера и прочим резервам, согласно МСФО 9	401	

По состоянию за 31.12.2017 года резервы по обязательствам кредитного характера, в соответствии с МСФО 39 составляли 0 тыс. руб. Влияние перехода по учету резервов по МСФО 9 по состоянию на 01.01.2018г. составил + 6 395 тыс.руб.

16. Сегментный анализ

Банк осуществляет операции в Пермском крае путем предоставления банковских продуктов и услуг частным и корпоративным клиентам. Руководство Банка оценивает результаты деятельности, осуществляет размещение средств и принимает решения на основе результатов деятельности Банка. Руководство Банка не располагает точными данными относительно прибыльности банковских продуктов для принятия решений по размещению ресурсов. Ценные бумаги Банка не обращаются на открытом рынке ценных бумаг. Вследствие вышеуказанного сегментная информация не представляется в финансовой отчетности.

17. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определённого Банком в соответствии со стратегическими задачами.

В соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций к значимым рискам Банк относит следующие виды рисков: кредитный риск, операционный риск.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности), операционного и правового риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года за исключением изменений в политике и методах управления кредитным риском, описанных ниже.

Применение МСФО (IFRS) 9: Кредитный риск.

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования. Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)» - финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» - финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;

3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)» - обесцененные долговые финансовые инструменты, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни.

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

ссуды без просроченных платежей на дату оценки,

ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или его дочерними или зависимыми компаниями или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка;

существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

появление в деятельности Контрагента Банка негативных факторов (существенная просроченная задолженность перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате, наличие существенной картотеки к банковским счетам, скрытые потери и пр.);

реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Восстановление кредитного качества. Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к Стадии 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов. Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении приобретенных или выданных кредитно-обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения руководства Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки. В целях оценки ожидаемых кредитных убытков выделяются два метода: индивидуальная оценка и оценка на групповой основе.

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на индивидуальной основе.

Оценка резерва под обесценение кредитного портфеля на индивидуальной основе производится Банком в отношении кредитов, выданных юридическим лицам, превышающих рассчитанный уровень существенности.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется, как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому долговому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяются на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь).

Оценка производится посредством расчета показателей:

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта (PD) в качестве весовых коэффициентов. Различают ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение 12 месяцев после отчетной даты, и ожидаемые кредитные убытки, которые понесет Банк в случае, если дефолт будет зафиксирован в течение всего оставшегося ожидаемого срока действия финансового инструмента после отчетной даты.

Остаток, подверженный риску дефолта (EAD) – величина требований, отраженных в балансе в отношении контрагента, подверженная кредитному риску на момент дефолта.

Уровень убыточности (LGD) – доля требований на момент объявления дефолта, которая не будет возмещена после применения Банком действий по взысканию долга в отношении контрагента, допустившего дефолт.

В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов на групповой основе. Групповая оценка оценочных резервов под кредитные убытки финансовых активов осуществляется на основании расчета показателей (PD, LGD, EAD).

Процесс группировки ссуд по портфелям предполагает группировки по следующим параметрам:

квартал выдачи ссуды (винтаж);

цель кредита.

При этом Банк допускает введение дополнительных критериев группирования ссуд по портфелям (например, регион выдачи кредита, индивидуальные признаки заемщика, источник доходов заемщика и т.п.). Группировка портфеля пересматривается ежегодно.

В качестве ставки дисконтирования используется эффективная ставка процента, определяемая в момент первоначального признания актива.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера. При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства, на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов. Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО 9. Ниже представлены соотношение диапазона вероятности дефолта на основе внутренних рейтингов и уровня кредитного риска, оцениваемого Банком.

«Минимальный кредитный риск» – активы, имеющие незначительную вероятность дефолта.

«Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

«Умеренный кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, имеются факторы значительного кредитного риска.

«Высокий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, по которым ожидаются существенные убытки.

«Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

Кредитный риск оценивается согласно требований стандарта МСФО (IFRS) 9 – примечание 2 и 3.

Кредитный риск по кредитам и условным обязательствам кредитного характера раскрыт в приложениях 5, 6, 15, 19.

18. Управление капиталом

Стратегия управления капиталом направлена на поддержание капитала, достаточного для расширения объемов активных операций Банка при соблюдении приемлемого уровня риска.

Система управления капиталом предусматривает расчет собственных средств (капитала) Банка и его достаточности на ежедневной основе, прогноз и планирование капитала, определение общей потребности в капитале в рамках стресс-тестирования, соблюдение требований надзорных органов.

За 30 июня 2018 года сумма капитала Банка в соответствии с требованиями Банка России составила 533 205 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года : 546 081 тыс. руб.). Уменьшение капитала на 2,4% связано с включением в расчет капитала недосозданных резервов согласно предписанию Банка России от 17.04.2018г. (на 07.07.2018 предписание Банком России было отменено).

Обязательные экономические нормативы, установленные Банком России выполняются.

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования к капиталу кредитной организации, установленные Банком России, а также требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала.

Наименование показателя	Значение норматива достаточности капитала на 01.07.2018, %	Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала, %	Требование к достаточности капитала с учетом надбавок на 01.07.2018, %	Сумма надбавок к нормативам достаточности капитала, %
Собственные средства (капитал), в том числе:	31,6	8,0	23,6	1,875
Базовый капитал	27,5	4,5	23,0	1,875
Основной капитал	27,5	6,0	21,5	1,875
Дополнительный капитал	-	-	-	-

Досоздание резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 существенно не повлияет на размер обязательных экономических нормативов с 01.01.2018г.

19. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Операционная аренда – по состоянию за 30 июня 2018 года действовали соглашения операционной аренды земли и помещений. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде не подлежащей отмене:

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
менее 1 года	34	32
от 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательства по операционной аренде	34	32

Экономическая среда – деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию за отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение – По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
Неиспользованные кредитные линии	313 377	519 947
Гарантии выданные	26 234	24 100
Итого обязательств кредитного характера	339 611	544 047
Резерв в соответствие с МСФО (IFRS) 9	(5 984)	(0)
Итого обязательств кредитного характера с учетом резерва	333 627	544 047

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 30 июня 2018 года справедливая стоимость выданных банковских гарантий составила 203 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года: 333 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
Российские рубли	315 877	522 447
Доллары США	23 734	21 600
Евро	0	0
Итого обязательств кредитного характера	339 611	544 047

20. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк не имеет связанности с дочерними, ассоциированными, совместными предприятиями, с компаниями связанными с государством, не является участником какой-либо консолидированной группы, в связи с чем раскрытие подобной информации не требуется в соответствии с МСФО (IAS) 24.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также со связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В целях снижения вероятности понесения Банком потерь, ограничения рисков и ухудшения состояния ликвидности вследствие совершения сделок со связанными лицами, устанавливаются лимиты их кредитования.

Банк в своей кредитной политике исходит из принципа недопустимости предоставления связанным с Банком лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других условиях), по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемого не связанным с Банком лицам.

Каждый кредит, выданный клиенту, являющимся связанной стороной, был выдан под соответствующее обеспечение, предоставленное Банку.

Ниже указаны остатки на конец отчетного периода по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие	
	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017	30.06.2018 (неаудировано)	31.12.2017
	Кредиты	689	1 070	0	0	2 448
Депозиты	51 747	50 109	7 200	7 070	534	293

Резерв под обесценение кредитов, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на отчетную дату составил 9 тыс.руб. (за 31 декабря 2017 года по МСФО 39 - 0 тыс.руб.).

В течение 2017 и 2018 годов гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Сумма обязательств по выдаче кредитов связанным сторонам Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 1 000 тыс. руб. (за 31 декабря 2017 года составила 1 210 тыс. руб.). Резерв по условным обязательствам кредитного характера по неиспользованным кредитным линиям, в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на отчетную дату составил 15 тыс.руб. (за 31 декабря 2017 года по МСФО 39 - 0 тыс.руб.).

Ниже указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Неаудированные данные	Акционеры		Ключевой управленческий персонал		Прочие	
	1 полугод. 2018	1 полугод. 2017	1 полугод. 2018	1 полугод. 2017	1 полугод. 2018	1 полугод. 2017
	Процентный доход по кредитам	69	47	0	0	80
Процентные расходы по депозитам	208	211	6	1	1	1

В соответствии с МСФО 24 ключевой управленческий персонал – это лица, облеченные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью организации. Далее в таблице приведены данные о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу:

Неаудированные данные	1 полугод. 2018	1 полугод. 2017
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты:	20 155	15 795
заработная плата	19 110	14 499
отпускные выплаты	1 037	1 289
премиальные и другие вознаграждения	8	7

Долгосрочных выплат и выплат на основе долевого инструмента ключевому управленческому персоналу произведено не было.

В 1 полугодии 2018 году сумма вознаграждения членов Совета директоров Банка, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления, составила 11 297 тыс. руб. (в 1 полугодии 2017 г: 8 997 тыс. руб.).

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСФО 32, МСФО 13 и МСФО 9. В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

По состоянию за 30 июня 2018 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов, для которых это представляется возможным:

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства, размещенные в банках, Банке России – Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке с аналогичным уровнем кредитного риска. По состоянию за 30 июня 2018 года справедливая стоимость средств, размещенных в Банке России, существенно не отличается от балансовой стоимости ввиду краткосрочного характера вложений и размещению по рыночным процентным ставкам, соответствующим данной категории активов.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам – Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется путем оценки ожидаемых кредитных убытков.

Справедливая стоимость этих средств за отчетную дату 30 июня 2018 года не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты начисляются по ставкам, находящимся в интервале рыночных процентных ставок.

Счета клиентов – По состоянию за 30 июня 2018 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости активов и обязательств в зависимости от методик оценки:

уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для активов и обязательств, учитываемых в отчетности по справедливой стоимости:

Банк Пермь (АО)
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года

	30.06.2018 (неаудировано)		31.12.2017	
	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Справедливая стоимость (Уровень 2)	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Основные средства:				
- Земля	11 700	-	11 700	-
- Здание	85 664	-	87 140	-
Итого активов, отражаемых по справедливой стоимости	97 364	-	98 840	-

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается отдельно, в разрезе уровней иерархии, т.е. не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости:

Финансовые активы	30.06.2018 (неаудировано)		31.12.2017	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость (Уровень 3)
Денежные средства и их эквиваленты	1 035 592	1 035 592	1 513 511	1 513 511
- Наличные средства	35 942	35 942	45 001	45 001
- Остатки по счетам в Банке России	128 470	128 356	205 939	205 939
- Корреспондентские счета	40 784	40 777	81 827	81 827
- Депозит в Банке России	830 396	830 396	1 180 744	1 180 744
Кредиты и средства, предоставленные банкам	7 197	7 197	5 760	5 760
Кредиты и авансы клиентам	1 115 268	1 115 268	818 623	818 623
- Кредиты юридическим лицам	975 435	975 435	679 856	679 856
- Кредиты физическим лицам	139 833	139 833	138 767	138 767
Финансовые обязательства				
Средства других банков	0	0	0	0
- Кредиты других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	1 731 174	1 731 174	1 874 626	1 874 626
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	7	7	7	7
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0
- Текущие (расчетные) счета и депозиты до востребования прочих юридических лиц	769 558	769 558	881 826	881 826
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	115 700	115 700	123 700	123 700
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	91 830	91 830	95 059	95 059
- Срочные вклады физических лиц	754 079	754 079	774 034	774 034
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0

22. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, существенных с точки зрения финансового положения и результатов деятельности Банка, информация о которых может быть полезна пользователям финансовой отчетности, не было.

И.о. Председателя Правления
Банк Пермь (АО)

О.Я. Вайсман

Заместитель главного бухгалтера
Банк Пермь (АО)

В.И. Бардин

17 августа 2018 г.